

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores
Superintendencia General de Seguros (SUGESE)
Presente

He realizado un trabajo especial con el propósito de certificar los estados financieros con corte al 30 de setiembre del 2021, el balance de situación, y el relativo estado de resultados y cambios en el patrimonio terminado en esa fecha, dichos informes se adjuntan a la presente certificación. Los estados financieros fueron preparados de conformidad con los sistemas de información contable que para el efecto lleva Prointel Corredores de Seguros S.A.

Por naturaleza y objeto, el presente documento no constituye una opinión independiente sobre los estados financieros en su conjunto, limitándose únicamente a los asuntos que fueron puestos para nuestra atención y dentro del interés de nuestra Compañía. No obstante, se utilizaron procedimientos analíticos de revisión reconocidos por las normas internacionales de auditoría. En tal sentido, revise la documentación de respaldo. Además, verificamos registros contables, a esa fecha y cuya custodia está en poder de la citada Compañía.

El procedimiento utilizado, consistió en verificar, que cada una de las líneas de las cuentas que integran los estados financieros en mención fueron extraídos registros contables que la entidad lleva para la cuantificación de sus transacciones. El procedimiento descrito, es sustancialmente menor en alcance que una auditoría de estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no constituye una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

Por consiguiente, podemos CERTIFICAR, que los estados financieros con corte al 30 de setiembre del 2021, de Prointel Corredores de Seguros S.A. están de conformidad con los registros a esa fecha.

Octubre, 2021.

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE DE SITUACIÓN
Al 30 de setiembre del 2021 y 2020.
(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
ACTIVO			
Activo Corriente:			
Disponibilidades	3	27 193 812	1 915 159
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	4	20 848 114	16 553 111
Total Activo Corriente		<u>48 041 926</u>	<u>18 468 270</u>
Bienes Muebles e Inmuebles	5	3 852 727	5 254 961
Otros activos		2 658 843	686 925
Total de Activos		<u>54 553 496</u>	<u>24 410 156</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente:			
Cuentas y comisiones por pagar diversas	6	11 105 915	14 399 944
Total pasivo corriente		<u>11 105 915</u>	<u>14 399 944</u>
Total pasivo		<u>11 105 915</u>	<u>14 399 944</u>
Patrimonio			
Capital social suscrito y pagado	7	133 700 000	95 000 000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	7	92 261	11 135
Utilidades (Pérdidas) acumuladas		-92 054 877	-65 298 462
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo actual		1 710 197	-19 702 461
Total de patrimonio		<u>43 447 581</u>	<u>10 010 212</u>
Total de pasivos y patrimonio		<u>54 553 496</u>	<u>24 410 156</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por los nueve meses terminados al 30 de setiembre del 2021 y 2020.
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
INGRESOS		
Ingresos Financieros por Disponibilidades	58 161	41 692
Comisiones por servicios 8	135 246 649	111 409 572
Total Ingresos	<u>135 304 810</u>	<u>111 451 264</u>
GASTOS		
Gastos operativos diversos	<u>26 534 262</u>	<u>21 940 518</u>
Gastos financieros	1 188 402	1 693 776
Gastos operativos diversos	25 345 860	20 246 742
Gastos de Administración	<u>107 060 351</u>	<u>109 213 207</u>
Gastos de personal 9	49 560 505	48 543 689
Gastos de Servicios Externos 10	39 551 768	34 600 476
Gastos de Movilidad y Comunicación 11	1 454 238	1 790 731
Gastos de Infraestructura 12	10 453 222	9 339 529
Gastos Generales 13	6 040 618	14 938 782
Total gastos	<u>133 594 613</u>	<u>131 153 725</u>
Incremento y/o disminución del periodo actual	<u>1 710 197</u>	<u>-19 702 461</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS TRIMESTRAL
 Por los tres meses terminados al 30 de setiembre del 2021 y 2020 (Julio -Setiembre)
 (En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
INGRESOS			
Ingresos Financieros por Disponibilidades		58 161	-
Comisiones por servicios	8.1	43 111 955	39 297 231
Total Ingresos		<u>43 170 116</u>	<u>39 297 231</u>
GASTOS			
Gastos operativos diversos		<u>11 297 922</u>	<u>4 047 172</u>
Gastos financieros		302 102	1 099 860
Gastos operativos diversos		10 995 820	2 947 312
Gastos de Administración		<u>31 877 500</u>	<u>31 992 475</u>
Gastos de personal	9.1	16 332 793	14 767 997
Gastos de Servicios Externos	10.1	9 901 477	8 084 537
Gastos de Movilidad y Comunicación	11.1	522 233	791 634
Gastos de Infraestructura	12.1	3 633 787	3 126 401
Gastos Generales	13.1	1 487 210	5 221 906
Total gastos		<u>43 175 422</u>	<u>36 039 647</u>
 Incremento y/o disminución del periodo actual		 <u><u>-5 306</u></u>	 <u><u>3 257 584</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los nueve meses terminados al 30 de setiembre del 2021 y 2020.
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:		
Utilidad neta del período	1 710 197	-19 702 461
Menos cargos a las operaciones que no requieren de la utilización de efectivo:		
Depreciaciones y activos dados de baja	1 053 677	345 674
Efectivo generado por la operación ajustado	2 763 874	-19 356 787
Financiamiento y otras fuentes de efectivo:		
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	-4 295 003	-7 962 203
Aumento (disminución) cuentas por pagar y provisiones	-3 294 029	2 125 340
Efectivo neto obtenido (usado) en actividades de operación	-4 825 158	-25 193 650
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
(Incremento) disminución en inversiones en valores		
(Incremento) de propiedad, planta y equipo	348 557	582 240
(Incremento) disminución de otros activos	-1 971 918	6 111 172
Total flujos actividades de inversión	-1 623 361	6 693 412
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento y otros		
Aumento (disminución) de capital social	38 700 000	70 000 000
Aumento (disminución) de aportes extraordinarios	-6 972 828	-49 995 789
Total flujos por actividades de financiamiento y otros	31 727 172	20 004 211
Aumento (disminución) en efectivo e inversiones transitorias	25 278 653	1 503 973
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al inicio	1 915 159	411 186,00
Saldo de efectivo e inversiones transitorias al final	27 193 812	1 915 159

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de setiembre del 2021 y 2020.
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes Patrimoniales no capitalizados</u>	<u>Utilidades (pérdidas) Acumuladas</u>	<u>Incremento y/o disminución Patrimonial del Período</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldo al 1 de enero del 2020	¢ 25 000 000	33 181 150	(46 920 441)	(64 789)	11 195 920
Más o (menos)					-
Aportes patrimoniales no capitalizados		22 829 985			22 829 985
Capitalización de aportes de capital adicionales	70 000 000	(56 000 000)			14 000 000
Traslado de pérdidas			(18 378 021)	64 789	(18 313 232)
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				(19 702 461)	(19 702 461)
Saldo al 30 de setiembre del 2020	¢ <u>95 000 000</u>	<u>11 135</u>	<u>(65 298 462)</u>	<u>(19 702 461)</u>	<u>10 010 212</u>
Saldo al 1 de enero del 2021	¢ 95 000 000	11 135	(65 298 462)	(26 756 415)	2 956 258
Más o (menos)					-
Aportes patrimoniales no capitalizados		6 972 828			6 972 828
Capitalización de aportes de capital adicionales	6 891 702	(6 891 702)			-
Aportes de Socios en efectivo para capitalizar	31 808 298				31 808 298
Traslado de pérdidas			(26 756 415)	26 756 415	-
Incremento y/o disminución patrimonial del periodo				1 710 197	1 710 197
Saldo al 30 de setiembre del 2021	¢ <u>133 700 000</u>	<u>92 261</u>	<u>(92 054 877)</u>	<u>1 710 197</u>	<u>43 447 581</u>

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

Sr. Federico Ramírez Novello
Representante Legal

Lic. Luis Diego Rubí G.
Contador

Lic. Daniel Murillo Aguilar
Auditor Interno

PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 de setiembre del 2021 Y 2020.

Nota No.1 Constitución y operaciones

Prointel Corredores de Seguros S.A. Cédula Jurídica: 3-101-703862, inicio operaciones 15 febrero 2016 (fecha de obtención de licencia ante SUGESE), su actividad económica principal es el corretaje de seguros para lo que cuenta con la licencia de operación SC-16-123. Su domicilio fiscal se encuentra ubicado en el Centro Corporativo Plaza Roble, Edificio Terrazas A, oficina Número 5. San Rafael de Escazú. Actualmente cuenta con 8 funcionarios.

Misión

Desarrollar programas novedosos de administración de riesgos en alianza con las mejores aseguradoras, proporcionando a nuestros clientes con una excelente asesoría y servicio.

Visión

Ser una excelente solución regional en seguros, convirtiéndonos en el mejor acceso de los clientes al mercado asegurador.

Sitio Web

El sitio web de la Compañía es: www.prointelseguros.com

NOTA No. 2 Principales Políticas de Contabilidad.

La situación financiera y el resultado de las operaciones, los cambios habidos en el patrimonio de **Prointel Corredores de Seguros S.A.** se presentan de acuerdo con las bases contables que se indican a continuación:

2.1 Período Económico

El período económico de **Prointel Corredores de Seguros S.A.** se inicia el primero de enero y finaliza el 31 de diciembre de cada año.

2.2 Reconocimiento de Ingresos.

Los rendimientos sobre comisiones e inversiones en títulos valores se reconocen conforme son devengados.

2.3 Deterioro en el valor de los activos.

La entidad reconoce el deterioro en el valor de los activos cuando determina que no producirán beneficios económicos futuros.

2.4 Depreciación.

La depreciación acumulada se calcula usando el método de línea recta y es registrada como gasto por depreciación en los resultados del período.

Clase	% Depreciación Anual
Edificios	2%
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de cómputo	20%

2.5 Reconocimiento de los gastos.

Se reconocen conforme son devengados.

2.6 Cambios en estimaciones contables.

El efecto de los cambios en las estimaciones contables se registra en el período y en los períodos subsiguientes.

2.7 Moneda y regulaciones de política cambiaria:

La moneda funcional de Prointel Corredores de Seguros S.A. es el colón costarricense, la cual a su vez es la moneda de presentación en los estados financieros.

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período.

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020, los tipos de cambio publicados por el Banco Central de Costa Rica, son los siguientes:

Tipo de Cambio	30 de setiembre del 2021	30 de setiembre del 2020
Compra	623.24	600.45
Venta	629.71	606.68

2.8 Comparabilidad de los Estados Financieros:

Una característica cualitativa importante de los Estados Financieros de acuerdo con el Marco Conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera es la Comparabilidad, la cual busca que los usuarios sean informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en tales políticas y de los efectos de tales cambios. Los usuarios necesitan ser capaces de identificar las diferencias entre las políticas contables usadas, para similares transacciones y otros sucesos, por la misma entidad de un periodo a otro, y también por diferentes entidades. La conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad, incluyendo la revelación de las políticas contables usadas por la entidad, es una ayuda para alcanzar la deseada comparabilidad.

Puesto que los usuarios desean comparar la situación financiera, desempeño y flujos de fondos de una entidad a lo largo del tiempo, es importante que los estados financieros muestren la información correspondiente a los periodos precedentes.

2.9 Estado de Flujo de Efectivo:

La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez que ésta tiene. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la entidad tiene de generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición.

Los Flujos de Efectivo al 30 de setiembre del 2021 y 2020, son los siguientes:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Disponibilidades		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 42 767	50 997
BAC Colones 926464751	73 591	1 203 973
Bca Promerica \$\$ 1606322	26 984 616	52 786
BAC Dólares 926464769	92 838	607 403
Total Flujos de Efectivo	¢ 27 193 812	1 915 159

NOTA No. 3 – Disponibilidades:

El detalle de las Disponibilidades al 30 de setiembre del 2021 y 2020, es el siguiente:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Disponibilidades		
Bca Promerica ¢¢ 1606314	¢ 42 767	50 997
BAC Colones 926464751	73 591	1 203 973
Bca Promerica \$\$ 1606322	26 984 616	52 786
BAC Dólares 926464769	92 838	607 403
Total Disponibilidades	<u>¢ 27 193 812</u>	<u>1 915 159</u>

NOTA No. 4 – Cuentas por cobrar:

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020, el detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Cuentas por cobrar		
Oceánica de Seguros, S.A.	¢ 196 427	105 886
Instituto Nacional de Seguros	2 053 433	1 532 972
Mapfre Seguros Costa Rica, S.A.	1 224 029	357 828
Pan-American Life Insurance De Costa Rica S.A	1 467 979	310 710
ASSA Compañía de Seguros S.A	459 712	68 949
Best Meridian Insurance Company	3 517	-
Qualitas Compañía de Seguros (CR), S.A.	915 791	671 511
Seguros LAFISE Costa Rica, S.A.	1 021 971	-
Cuentas por cobrar Socios	13 505 255	13 505 255
Total Cuentas por cobrar	<u>¢ 20 848 114</u>	<u>16 553 111</u>

NOTA No. 5 – Bienes Muebles e Inmuebles:

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020, PROINTEL únicamente posee Bienes Muebles, los cuales corresponden al Mobiliario y equipo de Oficina y Equipo de Cómputo en uso, para el desarrollo de sus operaciones, el valor en libros de dichos activos asciende a ¢4.201.284 y ¢5.662.227 , detallados de la siguiente manera:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Bienes Muebles e Inmuebles		
Costo de equipos y mobiliario	¢ 10 067 801	10 067 801
Costo de equipos de computación	5 326 132	5 326 132
Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario	(6 680 245)	(5 706 218)
Depreciación acumulada del costo de equipos de computación	<u>(4 860 961)</u>	<u>(4 432 754)</u>
Total Bienes Muebles e Inmuebles	<u>¢ 3 852 727</u>	<u>5 254 961</u>

NOTA No. 6 - Cuentas y comisiones por pagar diversas:

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020, las Cuentas y comisiones por pagar diversas, presentan el siguiente detalle:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas		
Aportaciones patronales por pagar	¢ 2 883 888	1 284 460
Cuentas por pagar diversas	5 123 404	10 344 578
Aguinaldo acumulado por pagar	<u>3 098 623</u>	<u>2 770 906</u>
Total Cuentas y comisiones por pagar diversas	<u>¢ 11 105 915</u>	<u>14 399 944</u>

NOTA No. 7 - Patrimonio:

El aporte inicial de los socios a la fecha de constitución de la Compañía y capitalizaciones adicionales efectuadas durante los años 2020 y 2021, hacen que el capital social al 30 de setiembre del 2021 y 2020 ascienda a ¢133.700.000 y ¢95.000.000 respectivamente, el cual constituye el capital social pagado.

En el Acta Número 4 de la Asamblea General Extraordinaria de accionistas de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA, en su acuerdo primero, Se acuerda incrementar el capital social de la sociedad PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA, en la suma de SETENTA MILLONES DE COLONES, por aportes por capitalizar razón de que dicha capitalización es de forma inmediata viéndose reflejada en los estados Financieros al treinta de setiembre de dos mil veinte, razón por la que se acuerda reformar la cláusula quinta del Pacto Constitutivo para que en lo sucesivo se lea de la siguiente manera: CLAUSULA QUINTA: El capital social es la suma de NOVENTA Y CINCO MILLONES DE COLONES, representado por NOVENTA Y CINCO MILLONES DE ACCIONES COMUNES

Y NOMINATIVAS DE UN COLON CADA UNA, totalmente suscritas y pagadas mediante letras de cambio firmadas a favor de la sociedad.

Acta Número Siete. Acta de la Asamblea General Extraordinaria de accionistas de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA, mediante el ACUERDO SEGUNDO: Que en el acuerdo Primero de dicha acta, se aclara que el aporte extraordinario realizado por los socios se llevó a cabo mediante las siguientes transacciones en el Banco Promerica Costa Rica, cuenta cuatro cero cero cero cero cero uno seis cero seis tres dos dos, Cuenta Integra Empresarial Dólares: a) Fecha dieciséis de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: cinco siete ocho siete seis siete. Descripción: CTF CRC cinco siete ocho siete seis siete Transf. Regional a Proint. Monto: Veintiséis mil setecientos cincuenta y un dólares con cincuenta y nueve centavos. b) Fecha dieciséis de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: tres dos cinco uno cuatro cinco seis. Descripción: CD Aria Serena Trejos M, CD BAC. Monto: Cinco mil dolares. c) Fecha dieciocho de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: cinco siete nueve dos seis cinco. Descripción: CTF CRC cinco siete nueve dos seis cinco Transf. Regional a Proint. Monto: Ocho mil novecientos treinta y un dolares. d) Fecha dieciocho de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: tres dos cinco siete uno dos tres. Descripción: CD Aria Serena Trejos M, CD BAC. Monto: `Tres mil novecientos treinta y un dólares. Dando como resultado un incremento en el Capital Social de la Compañía de ¢38.700.000.

NOTA No. 8 – Ingresos por servicios:

Los ingresos percibidos durante el periodo corresponden a las comisiones cobradas por la colocación de seguros. Las cuales al 30 de setiembre del 2021 y 2020 ascienden a ¢_135 246 649 y ¢111 409 572.

NOTA No. 8.1 – Ingresos por servicios Trimestrales:

Los ingresos percibidos durante el periodo corresponden a las comisiones cobradas por la colocación de seguros. Las cuales al trimestre de julio a setiembre del 2021 y 2020 ascienden a ¢ 43 111 955 y ¢_39 297 231.

NOTA No. 9 – Servicios Personales:

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

		<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Gastos de Personal			
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢	36 671 371	35 633 677
Décimo tercer sueldo		3 055 948	2 949 955
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía		-	535 710
Cargas sociales patronales		9 717 943	9 380 886
Seguros para el personal		115 243	43 461
Total gastos de personal	¢	<u>49 560 505</u>	<u>48 543 689</u>

NOTA No. 9.1 – Servicios Personales (Trimestrales julio a setiembre):

Al Trimestre terminado el 30 de setiembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

		<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Gastos de Personal			
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢	12 061 056	10 583 735
Décimo tercer sueldo		1 005 088	862 460
Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía		-	535 710
Cargas sociales patronales		3 196 189	2 742 631
Seguros para el personal		70 460	43 461
Total gastos de personal	¢	<u>16 332 793</u>	<u>14 767 997</u>

NOTA No. 10 – Servicios no personales:

Los Servicios no personales al 30 de setiembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

		<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Gastos Servicios no personales			
Servicios de Computación	¢	1 507 069	2 445 482
Servicios de información		613 608	385 868

Servicios de Limpieza	-	281 494
Servicios de Mensajería	124 850	44 600
Servicios Médicos	285 364	
Otros Servicios Contratados	37 020 877	31 443 032
Total Gastos Servicios no personales	¢ 39 551 768	34 600 476

NOTA No. 10.1 – Servicios no personales (Trimestrales julio a setiembre):

∴

Los Servicios no personales al trimestre terminado el 30 de setiembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Gastos Servicios no personales	-	-
Servicios de Computación	¢ 432 674	960 852
Servicios de información	-	9 299
Servicios de Limpieza	-	-
Servicios de Mensajería	35 500	4 000
Otros Servicios Contratados	9 433 303	7 110 386
Total Gastos Servicios no personales	¢ 9 901 477	8 084 537

NOTA No. 11 – Gastos de Movilidad y Comunicación:

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	-	-
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	¢	15 273
Teléfonos, télex, fax	1 452 120	1 471 703
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	2 118	303 755
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	¢ 1 454 238	1 790 731

NOTA No. 11.1 – Gastos de Movilidad y Comunicación (Trimestrales julio a setiembre):

Al trimestre terminado el 30 de setiembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Gastos de Movilidad y Comunicaciones		
Teléfonos, télex, fax	¢ 522 233	775 460
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	-	16 174
Total Gastos de Movilidad y Comunicaciones	<u>¢ 522 233</u>	<u>791 634</u>

NOTA No. 12 – Gastos de Infraestructura:

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Gastos de Infraestructura		
Mantenimiento y reparación de inmuebles, mobiliario y equipo, excepto vehículos	¢ -	673 260
Agua y Energía Eléctrica	-	269 960
Alquiler de Inmuebles	9 271 669	8 050 635
Alquiler de Equipo	127 876	
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	1 053 677	345 674
Total Gastos de Infraestructura	<u>¢ 10 453 222</u>	<u>9 339 529</u>

NOTA No. 12.1 – Gastos de Infraestructura (Trimestrales julio a setiembre):

Al Trimestre terminado el 30 de setiembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Gastos de Infraestructura		
Agua y Energía Eléctrica	¢ -	27 085
Alquiler de Inmuebles	3 285 229	2 692 050
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehículos	348 558	407 266
Total Gastos de Infraestructura	<u>¢ 3 633 787</u>	<u>3 126 401</u>

NOTA No. 13 – Gastos Generales:

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Gastos Generales		
Papelería, útiles y otros materiales	¢ 1 312 624	1 664 518
Gastos de representación	334 628	185 739
Gastos por materiales y suministros	-	266 373
Otros Seguros	514 701	241 272
Gastos generales diversos	3 878 665	12 580 880
Total Gastos Generales	¢ 6 040 618	14 938 782

NOTA No. 13.1 – Gastos Generales (Trimestrales julio a setiembre):

Al Trimestre terminado el 30 de setiembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2 021</u>	<u>2 020</u>
Gastos Generales		
Papelería, útiles y otros materiales	¢ 363 569	689 958
Gastos de representación	-	18 386
Otros Seguros	138 136	-
Gastos generales diversos	978 449	4 513 562
Total Gastos Generales	¢ 1 487 210	5 221 906

NOTA No. 14 – Riesgos:

La Compañía está expuesta a diferentes tipos de riesgo, entre ellos los más importantes, riesgos de liquidez, riesgo de mercado y riesgo de crédito. A continuación, se detalla la forma en que la Compañía administra los diferentes tipos de riesgo.

a) Riesgo de Liquidez:

Actualmente PROINTEL Costa Rica, para cubrir sus gastos operativos cuenta en forma adicional a los ingresos propios, con aportes extraordinarios de Prointel Guatemala, quienes los están acompañando de forma directa en el desarrollo de sus operaciones y su

posicionamiento en el Mercado Costarricense, cabe mencionar que PROINTEL Guatemala es una Compañía de amplia trayectoria que se encuentra fuertemente posicionada en el mercado guatemalteco. PROINTEL Costa Rica en este periodo 2020, se vio altamente afectado financieramente producto de la crisis económica relacionada con la Pandemia del Covid-19. En el tercer trimestre del 2021 la situación financiera de Prointel Costa Rica, sufrió una mejoría significativa con respecto tercer trimestre del 2020 , presentando utilidades que ascienden a ¢1.710.197.

b) Riesgo Mercado:

i) Riesgo de tasa de interés:

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020, la Compañía no tiene activos y/o pasivos representativos sujetos a cambio de tasa de interés.

ii) Riesgo de Tipo de Cambio:

La Compañía se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y sus pasivos denominados en U\$ dólares se ven afectados por variaciones en el tipo de cambio. El efecto de este Riesgo se reconoce en el Estado de Resultados.

c) Riesgo de Crédito:

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero, no cumpla en monto y plazo, con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con las cuentas por cobrar y está representado por el monto de esos activos en el balance.

NOTA No. 15 Principales diferencias entre la base contable utilizada y las Normas Internacionales de Información Financiera

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la "Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAI, y la SUPEN, y a los emisores no financieros".

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y comisiones por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

b. Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Asimismo, la presentación de los estados financieros de la Agencia difiere del formato establecido por la NIC 1.

c. Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

d. Norma Internacional de Contabilidad No.12: Impuesto a las Ganancias

El CONASSIF' no ha contemplado la totalidad del concepto de impuesto de renta diferido dentro del Plan de Cuentas. Las entidades han debido registrar estas partidas en cuentas que no son las apropiadas, según lo establece la NIC 12. El ingreso por impuesto de renta diferido no se incluye dentro de la cuenta de resultados del gasto por impuesto de renta diferido.

e. Norma Internacional de Contabilidad No. 36: Propiedades, Planta y Equipo

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo, mientras que el CONASSIF exige que los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación y el importe acumulados de pérdidas por deterioro de valor.

NOTA No. 16 Hechos relevantes y subsecuentes

Con fecha del 02 de octubre del 2020 Prointel Corredores de Seguros Sociedad Anónima, recibió el oficio SGS-0668-2020 remitido por la Superintendencia General de Seguros, en el cual plantea el requerimiento a la Compañía que al 30 de setiembre 2020, la entidad proceda a capitalizar los ₡70 millones que se encuentran en aportes pendientes por capitalizar con el fin de mejorar el indicador de pérdidas sobre capital social.

En cumplimiento a este requerimiento planteado por la Superintendencia General de Seguros, Prointel Corredores de Seguros Sociedad Anónima procedió a celebrar la Asamblea General Extraordinaria de accionistas, la cual quedó asentada en el acta número cuatro, en esta Asamblea en su acuerdo primero se acordó incrementar el capital social de la sociedad PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA en la suma de SETENTA MILLONES DE COLONES, por aportes por capitalizar razón de que dicha capitalización es de forma inmediata viéndose reflejada en los estados Financieros al treinta de setiembre de dos mil veinte.

Aplicado el acuerdo tomado en la Asamblea General Extraordinaria de accionistas, el capital social de la Compañía queda en la suma de NOVENTA Y CINCO MILLONES DE COLONES, representado por NOVENTA Y CINCO MILLONES DE ACCIONES COMUNES Y NOMINATIVAS DE UN COLON CADA UNA, totalmente suscritas y pagadas mediante letras de cambio firmadas a favor de la sociedad, así el socio: PROINTEL CORREDORA DE SEGUROS S.A. sociedad Guatemalteca, inscrita y vigente bajo el registro número ochenta y cuatro mil setecientos quince, folio trescientos ochenta y cuatro, expediente número cincuenta mil ciento ochenta y seis – dos mil nueve, suscribe y paga cuarenta y dos millones de acciones de un colon cada una, mediante letra de cambio a favor de la sociedad, la socia ARIA TREJOS MARINO, cedula de identidad número cuatro – cero doscientos trece – cero ochocientos ochenta y nueve, suscribe y paga catorce millones de acciones de un colon cada una, mediante letra de cambio a favor de la sociedad y Sr. Federico Ramírez Novello, cedula de identidad número uno – mil trescientos setenta y cuatro – cero ochocientos noventa y uno, suscribe y paga catorce millones de acciones de un colon cada una, mediante letra de cambio a favor de la sociedad.

Acta Número Siete. Acta de la Asamblea General Extraordinaria de accionistas de PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS SOCIEDAD ANONIMA, mediante el ACUERDO SEGUNDO: Que en el acuerdo Primero de dicha acta, se aclara que el aporte extraordinario realizado por los socios se llevó a cabo mediante las siguientes transacciones en el Banco Promerica Costa Rica, cuenta cuatro cero cero cero cero cero uno seis cero seis tres dos dos, Cuenta Integra Empresarial Dólares: a) Fecha dieciséis de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: cinco siete ocho siete seis siete. Descripción: CTF CRC cinco siete ocho siete seis siete Transf. Regional a Proint. Monto: Veintiséis mil setecientos cincuenta y un dólares con cincuenta y nueve centavos. b) Fecha dieciséis de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: tres dos cinco uno cuatro cinco seis. Descripción: CD Aria Serena

Trejos M, CD BAC. Monto: Cinco mil dolares. c) Fecha dieciocho de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: cinco siete nueve dos seis cinco. Descripcion: CTF CRC cinco siete nueve dos seis cinco Transf. Regional a Proint. Monto: Ocho mil novecientos treinta y un dolares. d) Fecha dieciocho de agosto de dos mil veintiuno. Numero de documento: tres dos cinco siete uno dos tres. Descripcion: CD Aria Serena Trejos M, CD BAC. Monto: Tres mil novecientos treinta y un dólares. Dando como resultado un incremento en el Capital Social de la Compañía de ¢38.700.000.

Asimismo, se acordó por parte de los socios que en caso de cumplirse la proyección de los resultados esperados al treinta y uno de diciembre del dos mil veinte, con una pérdida estimada de Un millón cuatrocientos noventa y seis mil quinientos treinta y tres colones, los socios estarán anuentes en realizar aportes de capital que permitan a la sociedad acercarse al punto de equilibrio. Los mismos serían realizados en enero del año dos mil veintiuno.

Al cierre contable del III Trimestre del periodo 2021 Prointel Corredores de Seguros terminó con una utilidad de ¢1 710 197.